



Die wichtigsten Vorteile

- **Finanzielle Sicherheit:** Zuverlässige Absicherung gegen finanzielle Folgen bei Vorliegen einer Berufsunfähigkeit in Form einer monatlichen Rente inkl. Beitragsbefreiung ab dem ersten Beitrag.
- **Flexibilität:** Zahlreiche Optionen z. B. zur Rentenerhöhung¹, Inflationsschutz, Überprüfung von Beiträgen, Zahlpausen und flexible Altersgrenzen.²
- **Arbeitskraft sichern und zusätzlich Kapitalaufbau aus Überschüssen:** Laufende Überschüsse³ werden in Fondsanlage investiert und steuerfreie Kapitalzahlung bei Vertragsablauf.

¹ Anlassunabhängig in den ersten 5 Jahren oder bei verschiedenen Anlässen wie z. B. Heirat oder Geburt eines Kindes. Die genauen Voraussetzungen zu den flexiblen Gestaltungsmöglichkeiten sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen. ² Die genauen Voraussetzungen zu den flexiblen Gestaltungsmöglichkeiten sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen. ³ Die Überschussbeteiligung kann für die Zukunft nicht garantiert werden.

Darum Allianz wählen

Die Allianz verfügt als einer der leistungsstärksten Versicherer für die Arbeitskraftsicherung bei Berufsunfähigkeit über langjährige Erfahrung und Kompetenz. Unabhängige Testberichte bestätigen die herausragende Kompetenz von Allianz Leben im Bereich Berufsunfähigkeitsvorsorge.



Finanztest
Ausgabe 06/2024
Allianz SBU Komfort



Finanztest
Ausgabe 06/2024
Allianz SBU Premium

© Allianz Lebensversicherungs-AG

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.



Allianz BerufsunfähigkeitsPolice Invest (BU Invest)

Arbeitskraft absichern und Kapital aus Überschüssen aufbauen

MML--0389Z0 (00) 2.5.9.24

Das bieten die Allianz BU-Versicherungen

Finanzielle Absicherung im Falle einer Berufsunfähigkeit. Als selbstständige Vorsorge (SBV) oder ergänzende Vorsorge (EBV).

- Die Allianz zahlt: 100 % BU-Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit. Es müssen keine Beiträge mehr entrichtet werden.
- Die BU Premium leistet temporäre Leistungen¹ wegen Krankschreibung/Krebs.²
- Umfassende Anpassungs- und Erhöhungsoptionen ohne erneute Gesundheitsprüfung.²



Fallbeispiel

Marc B. (geboren am 01.10.1994), Bankkaufmann, Nichtraucher, schließt eine **BU Invest (BU Premium³)** am 01.02.2024 ab.

Monatliche BU-Rente (Endalter 67): 1.000,00 €

Beitragszahlung im ersten Jahr: 68,81 € mtl.⁴

Zuzüglich steuerfreie Kapitalzahlung bei Ablauf

¹ Gilt nicht für BU Komfort. ² Die genauen Voraussetzungen sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen. ³ Alternativ kann eine BU Invest als BU Komfort mit günstigeren Beiträgen ohne Leistung bei Krankschreibung und ohne Leistung bei Krebs abgeschlossen werden. ⁴ Monatlicher Zahlbeitrag Überschussverwendungsart Fondsanlage. Die Überschussanteile sind nur für das erste Versicherungsjahr garantiert und können sich in den Folgejahren ändern. Ohne Zuwachs. Stand: Januar 2024. Die Fallbeispiele dienen einer ersten Orientierung. Verbindlich sind der Antrag und die Police.

Auf einen Blick

Die BU Invest ist eine clevere Kombination aus BU-Vorsorge und chancenorientierter (Fonds-)Anlage in einem Vertrag.



Wann ist die BerufsunfähigkeitsPolice Invest ideal?

- Ich möchte mich finanziell absichern, falls ich eines Tages berufsunfähig werde.
- Ich möchte meinen Schutz flexibel an mein Leben anpassen können. Familie oder Hausbau – da kann noch viel kommen.
- Egal ob ich berufsunfähig werde oder nicht, ich möchte die Möglichkeit erhalten, bei der Anlage der Überschüsse die Chancen des Kapitalmarkts zu nutzen.
- Ergänzender Schutz gegen das Pflegerisiko ist mir für später auch wichtig.

